

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ НЕФТЯНОЙ
ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности**

30 июня 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Отчет об изменениях в собственном капитале	5
Отчет о движении денежных средств	6

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	7
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3	Краткое изложение принципов учетной политики	8
4	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	13
5	Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	14
6	Торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка	14
7	Средства в других банках	15
8	Кредиты и авансы клиентам	17
9	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22
10	Торговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	22
11	Передача финансовых активов	22
12	Основные средства и нематериальные активы	23
13	Прочие активы	24
14	Средства других банков	26
15	Средства клиентов	26
16	Субординированный долг	27
17	Выпущенные векселя	28
18	Прочие обязательства	28
19	Акционерный капитал	29
20	Процентные доходы и расходы	29
21	Комиссионные доходы и расходы	30
22	Прочие операционные доходы за вычетом расходов	30
23	Административные и прочие операционные расходы	31
24	Налог на прибыль	31
25	Дивиденды	33
26	Управление финансовыми рисками и внутренний контроль	33
27	Управление капиталом	56
28	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	57
29	Валютные сделки «СПОТ»	59
30	Раскрытие информации о справедливой стоимости	60
31	Операции со связанными сторонами	62
32	События после отчетной даты	65

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Акционерного коммерческого нефтяного инвестиционно-промышленного банка (акционерное общество) (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года обыкновенными акциями Банка владели следующие акционеры:

%	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
ООО «Страховая компания «АРСЕНАЛЪ»	40,00	40,00
ООО «Еврофактор-2000»	19,90	19,90
ООО «Европласт-Капитал 2002»	18,67	18,67
ЗАО «НП-Инвест»	9,99	9,99
ООО «Главхимпроект»	7,86	7,86
АО «Норд»	3,41	3,41
Акционеры, владеющие пакетами менее 1% уставного капитала Банка	0,17	0,17
Итого	100,00	100,00

Ниже представлен список бенефициарных владельцев Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

%	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Лобанов С.Ю.	20,00	20,00
Смирнов В.В.	10,00	10,00
Ковалев С.Е.	10,00	10,00
Кожушков А.И.	9,99	9,99
Сердюкова С.А.	9,95	9,95
Дмитриев А.Ю.	9,95	9,95
Шорина И.А.	9,33	9,33
Баусов С.Г.	9,33	9,33
Архаров П.В.	7,86	7,86
Линовицкий А.А.	3,41	3,41
Прочие	0,18	0,18
Итого	100,0	100,0

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года (лицензия ЦБ РФ № 2156). Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, а также лицензию на проведение операций с драгоценными металлами. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 1 филиал (31 декабря 2017 года: 2 филиала) в Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2018 года в Банке было занято 219 сотрудников (31 декабря 2017 года: 255 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. С 28 марта 2018 года головной офис Банка расположен по адресу: 127018, г. Москва, ул. Образцова, д. 31, стр. 3 (прежний адрес головного офиса: 123001, г. Москва, Вспольный пер., д. 19/20, стр. 1). Основным местом ведения деятельности Банка является адрес его регистрации.

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что приведет к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Принципы учетной политики. Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2018 году.

При подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности Банк применил следующие новые стандарты.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами - МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

МСФО (IFRS) 15 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. Далее приведены основные положения учетной политики Банка в части применения требований МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов. В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из:

- (а) бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и
- (б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39 и применявшихся Банком при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, вводятся следующие категории финансовых инструментов:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Банк оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк относит (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках.

Прочие финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Амортизированная стоимость и процентная выручка. Модель оценки финансовых активов по амортизированной стоимости, в основном, не претерпела изменений по сравнению с порядком, применявшимся Банком в целях МСФО (IAS) 39, за исключением следующего.

Согласно МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами, в целях расчета процентной выручки Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива (т.е. к валовой амортизированной стоимости актива за вычетом обеспечения). Такой порядок применяется в отчетных периодах, следующих за признанием актива кредитно-обесцененным.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов применяется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания.

По прочим финансовым активам, как и при применении МСФО (IAS) 39, валовая выручка вычисляется исходя из валовой амортизированной стоимости и эффективной процентной ставки.

В целях определения кредитно-обесцененных активов применяются те же правила, что и при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Обесценение. МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к определению величины обесценения. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39, применявшегося Банком при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, вводится подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков, а именно требуется признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Резерв оценивается в сумме, равной:

(а) 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (при отсутствии значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания);

(б) ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по прочим финансовым активам.

При анализе того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк основывается на сравнении оценок финансового положения должника на момент первоначального признания и на дату оценки, а также на информации о качестве обслуживания им долга.

В отношении торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по аренде Банк применяет упрощенный подход, состоящий в признании оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Банк применяет следующую модель вероятности дефолта:

(а) вероятность дефолта за один 12-месячный период определяется на основании данных статистики, публикуемой Банком России и ведущими рейтинговыми агентствами в открытом доступе;

(б) вероятность дефолта за весь срок определяется на основании предположения о том, что срок от отчетной даты до даты наступления дефолта заемщика - это случайная величина, имеющая экспоненциальное распределение, параметр которого оценивается на основании данных о вероятности дефолта за один 12-месячный период.

Определение величины оценочного резерва осуществляется Банком на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.

Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен порядку, применявшемуся Банком при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Переход на МСФО (IFRS) 9. Во исполнение требований МСФО (IFRS) 9 Банк применил все приведенные правила и требования ретроспективно. Несмотря на требование о ретроспективном пересчете, в соответствии с пунктом 7.2.15 МСФО (IFRS) 9, Банк, применяя требования указанного стандарта в части классификации и оценки, не пересчитывает информацию за прошлые периоды и признает разницу между прежней балансовой стоимостью инструмента и его балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения.

В связи с практической неосуществимостью пересчета, как это предусмотрено МСФО (IAS) 8, входящее сальдо не корректировалось в связи с новыми правилами признания накопленной процентной выручки по кредитно-обесцененным финансовым активам.

На основании пункта 7.2.16 МСФО (IFRS) 9 при составлении настоящей промежуточной финансовой отчетности требования этого стандарта не применялись к тем промежуточным периодам, которые предшествовали дате первоначального применения в связи с практической неосуществимостью (МСФО (IAS) 8).

В следующей таблице приведена информация о влиянии требований МСФО (IFRS) 9 в части классификации, оценки и обесценения финансовых активов и обязательств на отдельные статьи отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2018 года:

	МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей на 1 января 2018 года	МСФО (IAS) 39
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в других банках	113 648	120 167
Кредиты клиентам	2 446 481	2 359 341
Прочие активы	604 238	655 025
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Гарантии исполнения обязательств	5 398 258	5 820 147

Изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

Сверка оценочных резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 и оценочных обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года с оценочными резервами под убытки на 01 января 2018 года, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, представлена в следующей таблице:

	Оценочные резервы и обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Изменение	Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства в других банках	-	6 519	6 519
Кредиты клиентам	1 073 078	(87 140)	985 938
Прочие финансовые активы	-	50 787	50 787
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Гарантии исполнения обязательств	41 790	421 889	463 679

Поправки к МСФО (IAS) 1. Данные поправки уточняют принцип существенности. В частности, явно указывается, что предприятия должны детализировать представление статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если такое представление дает пользователям промежуточной сокращенной финансовой отчетности более полезную информацию; и могут объединять статьи в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если статьи являются несущественными.

В результате данных поправок представление отчета о финансовом положении было изменено следующим образом:

- предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль, прочие финансовые активы представлены в составе прочих активов;
- прочие финансовые обязательства представлены в составе прочих обязательств.

Представление отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе было изменено следующим образом:

- Доходы за вычетом расходов от переоценки средств в иностранной валюте были объединены с доходами за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и были представлены в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты.

Ниже приведены официальные курсы ЦБ РФ на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Рубль/Доллар США	62,7565	57,6002
Рубль/Евро	72,9921	68,8668

4 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	501 136	409 102
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	155 382	180 246
Наличные средства	135 523	132 723
Итого денежных средств и эквивалентов денежных средств	792 041	722 071

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании международного рейтинга Standard and Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard and Poor's по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обяза-тельных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- ЦБ РФ	501 136	-	501 136
- с рейтингом от BBB- до BBB	-	25 435	25 435
- с рейтингом от BB- до BB+	-	113 246	113 246
- с рейтингом от B- до B+	-	2 147	2 147
- не имеющие рейтинга	-	14 554	14 554
Итого эквивалентов денежных средств	501 136	155 382	656 518

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании международного рейтинга Standard and Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обяза-тельных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- ЦБ РФ	409 102	-	409 102
- с рейтингом от BBB- до BBB	-	10 801	10 801
- с рейтингом от BB- до BB+	-	160 849	160 849
- с рейтингом от B- до B+	-	3 094	3 094
- не имеющие рейтинга	-	5 502	5 502
Итого эквивалентов денежных средств	409 102	180 246	589 348

Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

5 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

По состоянию на 30 июня 2018 года Банком депонированы в качестве обязательных резервов в ЦБ РФ 34 887 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 34 418 тысяч рублей). Банк не может использовать счета обязательных резервов в ЦБ РФ для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством Российской Федерации на счета обязательного резервирования не начисляются проценты.

6 Торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корпоративные облигации	531 800	388 060
Облигации кредитных организаций	379 779	236 411
Облигации федерального займа	338 878	341 777
Облигации Банка России	247 117	343 519
Государственные облигации субъектов федерации	143 085	146 772
Итого долговых ценных бумаг	1 640 659	1 466 539
Корпоративные акции	145	141
Итого долевыми ценных бумаг	145	141
Итого торговые ценные бумаги	1 640 804	1 466 680

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Корпора- тивные облигации	Облигации кредитных организаций	Облигации федераль- ного займа	Облигаци и Банка России	Государ- ственные облигации субъектов федерации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
- с рейтингом от BBB- до BBB	117 034	-	338 878	247 117	-	703 029
- с рейтингом от BB- до BB+	359 773	379 779	-	-	133 242	872 794
- с рейтингом от B- до B+	54 993	-	-	-	-	54 993
- с рейтингом от CCC- до CCC+	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	9 843	9 843
Итого долговые ценные бумаги	531 800	379 779	338 878	247 117	143 085	1 640 659

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные облигации	Облигации и Банка России	Облигации федерального займа	Облигации кредитных организаций	Государственные облигации субъектов федерации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
- с рейтингом от BBB- до BBB	66 714	343 519	341 777	63 467	5 100	810 577
- с рейтингом от BB- до BB+	216 298	-	-	159 189	138 953	514 440
- с рейтингом от B- до B+	54 586	-	-	13 755	12 719	81 060
- с рейтингом от CCC- до CCC+	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	50 462	-	-	-	-	50 462
Итого долговые ценные бумаги	388 060	343 519	341 777	236 411	156 772	1 466 539

Кредитный рейтинг основан на международном рейтинге агентства Standard and Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге других рейтинговых агентств, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard and Poor's.

По состоянию на 30 июня 2018 года часть облигаций федерального займа, имеющих в наличии для продажи, находящихся в собственности Банка, была передана в АКБ «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в качестве обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу. По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость переданных ценных бумаг составила 26 324 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 26 386 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ ликвидности торговых ценных бумаг, представлены в Примечании 26. Информация по оценочной справедливой стоимости торговых ценных бумаг, представлена в Примечании 30.

7 Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Средства, размещенные в АКБ «Национальный клиринговый центр» АО по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «РЕПО»)	150 177	60 030
Синдицированные кредиты	146 819	-
Депозиты в других банках	64 933	54 377
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	-	-
Расчеты по конверсионным сделкам с АКБ «Национальный клиринговый центр» АО	4 707	5 760
Средства в других банках до вычета оценочного резерва под убытки	366 636	120 167
Оценочный резерв под убытки	(11 067)	-
Средства в других банках после вычета оценочного резерва под убытки	355 569	120 167

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по средствам в других банках в течение 1-го полугодия 2018 года:

	Средства, размещенные в АКБ «Национальный клиринговый центр» АО	Синдицирован- ные кредиты	Депозиты в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение средств в других банках в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	-	-	-	-
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва под убытки в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9	456	-	6 063	6 519
Оценочный резерв под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года	456	-	6 063	6 519
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	(207)	10 136	(2 578)	7 351
Курсовые разницы при пересчете	129	(6 189)	3 257	(2 803)
Оценочный резерв под убытки на 30 июня 2018 года	378	3 947	6 742	11 067

По состоянию на 30 июня 2017 года резерв под обесценение средств в банках не создавался.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Синдицирован- ные кредиты	Средства, размещенные в АКБ «Национальный клиринговый центр» АО	Депозиты в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные и необесцененные				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	154 884	-	154 884
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	64 933	64 933
- с рейтингом от B- до B+	146 819	-	-	146 819
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-
Итого средства в других банках	146 819	154 884	64 933	366 636

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства, размещенные в АКБ «Национальный клиринговый центр» АО	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	65 790	-	65 790
- с рейтингом от BB- до BB+	-	54 377	54 377
- с рейтингом от B- до B+	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-
Итого средства в других банках	65 790	54 377	120 167

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 30 июня 2018 года средства в размере 150 177 тысяч рублей, размещенные в АКБ «Национальный клиринговый центр» АО по договорам продажи и обратного выкупа, обеспечены ценными бумагами, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 167 830 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в размере 60 030 тысяч рублей, размещенные в АКБ «Национальный клиринговый центр» АО по договорам продажи и обратного выкупа, обеспечены ценными бумагами, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 74 684 тысячи рублей.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках представлена в Примечании 30.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	3 691 340	3 336 053
Кредиты, выданные розничным клиентам	148 261	96 366
Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под убытки	3 839 601	3 432 419
Оценочный резерв под убытки	(1 057 958)	(1 073 078)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	2 781 643	2 359 341

Банк использует следующую классификацию кредитов по классам:

- Корпоративные кредиты – кредиты, предоставленные коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям.
- Потребительские кредиты физическим лицам – кредиты, предоставленные физическим лицам – сотрудникам банка, а также прочие потребительские кредиты.
- Ипотечные кредиты физическим лицам – кредиты, предоставленные физическим лицам под залог недвижимости: земли, производственных и жилых зданий, помещений, сооружений.
- Кредитные карты - кредиты, предоставленные физическим лицам посредством выпуска пластиковых карт.

По состоянию на 30 июня 2018 года задолженность по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг в составе кредитов, выданных корпоративным клиентам, отсутствует.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, кредиты, выданные корпоративным клиентам, включают задолженность по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг на сумму 57 460 тысяч рублей. Данная задолженность была обеспечена ценными бумагами, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 64 039 тысяч рублей.

В 1-ом полугодии 2018 года Банк уступил права требования по договорам ссудной задолженности и договорам уступки кредита на общую сумму 321 669 тысяч рублей (в 2017 году Банк уступил права требования по ссудной задолженности на сумму 228 656 тысяч рублей). Убытки от сделок отсутствуют (2017 год: убытки от сделок отсутствуют).

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки кредитного портфеля по классам кредитов, выданных клиентам, в течение 1-го полугодия 2018 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	1 044 526	28 552	1 073 078
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва под убытки в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9	(106 181)	19 041	(87 140)
Оценочный резерв под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года	938 345	47 593	985 938
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	36 296	36 235	72 531
Курсовые разницы при пересчете	(511)	-	(511)
Оценочный резерв под убытки на 30 июня 2018 года	974 130	83 828	1 057 958

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля по классам кредитов, выданных клиентам, в течение 1-го полугодия 2017 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	890 134	176	890 310
Чистое создание резерва под обесценение	23 320	1 332	24 652
Курсовые разницы при пересчете	162	-	162
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года	913 616	1 508	915 124

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. Данный анализ сделан на базе кодов ОКВЭД:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	1 078 443	28,1	921 920	26,9
Транспорт и услуги	931 176	24,3	479 356	14,0
Промышленность	683 494	17,8	428 645	12,5
Торговля	598 038	15,6	796 277	23,2
Строительство и недвижимость	208 380	5,4	501 813	14,6
Физические лица и индивидуальные предприниматели	150 755	3,9	98 631	2,9
Сельское хозяйство	118 636	3,1	163 021	4,7
Общественные организации	70 584	1,8	42 661	1,2
Прочее	95	-	95	-
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	3 839 601	100,0	3 432 419	100,0

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было 14 заемщиков (31 декабря 2017 года: 16 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 3 029 505 рублей, или 78,9% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2017 года: 2 602 043 рублей, или 75,8% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты, обеспеченные:			
- собственными векселями Банка	-	10 003	10 003
- объектами недвижимости	724 582	47 711	772 293
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	595 812	11 887	607 699
- прочими активами (прочие виды имущества, права)	576 045	4 186	580 231
Кредиты под поручительством третьих лиц	717 117	4 403	721 520
Необеспеченные кредиты	1 077 784	70 071	1 147 855
Итого кредиты и авансы клиентам	3 691 340	148 261	3 839 601

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты, обеспеченные:			
- котируемыми ценными бумагами	57 460	-	57 460
- собственными векселями Банка	-	39 611	39 611
- объектами недвижимости	293 479	11 022	304 501
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	378 243	12 323	390 566
- прочими активами (прочие виды имущества, права)	392 072	94	392 166
Кредиты под поручительством третьих лиц	1 401 884	4 802	1 406 686
Необеспеченные кредиты	812 915	28 514	841 429
Итого кредиты и авансы клиентам	3 336 053	96 366	3 432 419

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; оставшаяся часть отражена в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

На 30 июня 2018 года необеспеченные кредиты в сумме 1 147 855 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 841 429 тысяча рублей) включают в себя балансовую стоимость полностью необеспеченных кредитов, а также сумму необеспеченной части кредитов, залог по которым был предоставлен в сумме ниже балансовой стоимости.

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Оценочный резерв под убытки	Кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки	Оценочный резерв под убытки по отношению к сумме кредитов до вычета оценочного резерва под убытки, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 756 106	160 439	2 595 667	5,82
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	783 538	661 995	121 543	84,49
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	105 189	105 189	-	100,00
- просроченные на срок более 1 года	46 507	46 507	-	100,00
Всего просроченных или обесцененных кредитов	935 234	813 691	121 543	87,00
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	3 691 340	974 130	2 717 210	26,39
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	118 605	54 172	64 433	45,67
- просроченные на срок до 30 дней	5 459	5 459	-	100,00
- просроченные на срок 30-89 дней	2 684	2 684	-	100,00
- просроченные на срок 90-179 дней	6 407	6 407	-	100,00
- просроченные на срок 180-360 дней	15 106	15 106	-	100,00
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	148 261	83 828	64 433	56,54
Всего кредитов, выданных клиентам	3 839 601	1 057 958	2 781 643	27,55

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 813 162	226 132	1 587 030	12,47
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 476 384	771 887	704 497	52,28
- просроченные на срок более 1 года	46 507	46 507	-	100,00
Всего просроченных или обесцененных кредитов	1 522 891	818 394	704 497	53,74
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	3 336 053	1 044 526	2 291 527	31,31
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	57 871	13 943	43 928	24,09
- просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	5 087	4 539	548	89,23
- просроченные на срок 90-179 дней	32 788	9 450	23 338	28,82
- просроченные на срок 180-360 дней	608	608	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	12	12	-	100,00
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	96 366	28 552	67 814	29,63
Всего кредитов, выданных клиентам	3 432 419	1 073 078	2 359 341	31,26

В Примечании 30 приведен анализ оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корпоративные акции	330	293
Итого долевыми ценными бумагами	330	293
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	330	293

Географический анализ ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлен в Примечании 26. Информация по оценочной справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлена в Примечании 30.

10 Торговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года торговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», в балансе Банка отсутствовали.

11 Передача финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

Банк осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках сделок «РЕПО» и покупки ценных бумаг в рамках сделок «обратного РЕПО». Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Банк продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Банк предоставляет в заем ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках сделок «РЕПО», передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признания. Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года на балансе Банка не было финансовых активов, по которым нет полного прекращения признания.

12 Основные средства и нематериальные активы

	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Кап. вложения	HMA	Итого
Первоначальная / переоцененная стоимость							
Остаток на 1 января 2017 года	63 745	29 789	9 041	29 806	-	18 043	150 424
Приобретение	-	831	-	1 506	-	98	2 435
Выбытие	-	(245)	-	(1 155)	-	-	(1 400)
Переоценка недвижимости	-	-	-	-	-	-	-
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2017 года	63 745	30 375	9 041	30 157	-	18 141	151 459
Остаток на 31 декабря 2017 года	54 560	30 694	8 790	33 526	-	24 484	152 054
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2017 года	-	17 303	6 231	10 233	-	646	34 413
Амортизационные отчисления	637	1 232	303	6 607	-	2 443	11 222
Выбытие	-	(245)	-	(886)	-	-	(1 131)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2017 года	637	18 290	6 534	15 954	-	3 089	44 504
Остаток на 31 декабря 2017 года	-	23 805	6 586	15 225	-	2 261	47 877
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года	63 108	12 085	2 507	14 203	-	15 052	106 955
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	54 560	6 889	2 204	18 301	-	22 223	104 177
Первоначальная / переоцененная стоимость							
Остаток на 1 января 2018 года	54 560	30 694	8 790	33 526	-	24 484	152 054
Приобретение	-	226	-	-	2 352	3 657	6 235
Выбытие	(8 200)	(2 887)	(2 109)	-	-	(59)	(13 255)
Переоценка недвижимости	-	-	-	-	-	-	-
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2018 года	46 360	28 033	6 681	33 526	2 352	28 082	145 034
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2018 года	-	23 805	6 586	15 225	-	2 261	47 877
Амортизационные отчисления	546	1 369	273	3 268	-	1 297	6 753
Выбытие	(82)	(2 338)	(1 680)	-	-	(13)	(4 113)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2018 года	464	22 836	5 179	18 493	-	3 545	50 517
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	45 896	5 197	1 502	15 033	2 352	24 537	94 517

По состоянию на 30 июня 2018 года оценка справедливой стоимости недвижимости не производилась.

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценка справедливой стоимости недвижимости была произведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Независимая оценка», имеющим недавний опыт проведения оценки аналогичных объектов имущества на территории Российской Федерации. Оценка была выполнена, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений и/или результатов продаж сопоставимой недвижимости.

На 31 декабря 2017 года Банком признана отрицательная переоценка в размере 7 910 тысяч рублей.

В случае если переоценка стоимости недвижимости не была бы осуществлена, ее остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 62 470 тысяч рублей.

13 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по комиссиям	25 989	10 361
Дебиторская задолженность по расчетам с персоналом	235	206
Прочее	39	38
Итого прочие финансовые активы	26 263	10 605
Прочие нефинансовые активы		
Активы, полученные по договорам отступного	150 268	548 249
Предоплата за услуги	55 836	53 700
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21 127	29 310
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	1 201	6 731
Предоплата по налогу на прибыль	32 196	6 230
Прочее	-	200
Итого прочие нефинансовые активы	260 628	644 420
Итого прочие активы до вычета оценочного резерва под убытки	286 891	655 025
Оценочный резерв под убытки	(20 356)	-
Итого прочие активы после вычета оценочного резерва под убытки	266 535	655 025

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой имущество, полученное по договорам отступного по ссудной задолженности.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по прочим активам в течение 1-го полугодия 2018 года:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение прочих активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	-	-	-
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва под убытки в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9	839	49 948	50 787
Оценочный резерв под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года	839	49 948	50 787
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	1 270	(31 701)	(30 431)
Оценочный резерв под убытки на 30 июня 2018 года	2 109	18 247	20 356

По состоянию на 30 июня 2017 года резерв под обесценение прочих активов не создавался.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Дебиторская задолженность по комиссиям	Дебиторская задолженность по расчетам с персоналом	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные и необесцененные	25 989	235	39	26 263
Итого прочие финансовые активы	25 989	235	39	26 263

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Дебиторская задолженность по комиссиям	Дебиторская задолженность по расчетам с персоналом	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные и необесцененные	10 361	206	38	10 605
Итого прочие финансовые активы	10 361	206	38	10 605

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки платежа по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

Ожидается, что все перечисленные выше активы будут возмещены в течение менее чем двенадцати месяцев после конца года.

14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	128 365	7 560
Итого средства других банков	128 365	7 560

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка был один банк-контрагент, остатки средств по которому превышали 10% капитала Банка и составляли 113 585 тысяч рублей или 88,5% всех средств других банков (31 декабря 2017 года: у Банка не было контрагентов, остатки средств по которым превышали бы 10% капитала Банка).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок средств других банков раскрыт в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Юридические лица и индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	1 154 487	861 651
- Срочные депозиты	325 783	68 411
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	261 461	219 826
- Срочные вклады	2 850 990	2 842 543
Итого средства клиентов	4 592 721	3 992 431

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики. Данный анализ сделан на базе кодов ОКВЭД:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 112 451	67,77	3 062 369	76,70
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 480 270	32,23	930 062	23,30
<i>в том числе:</i>				
Строительство	499 742	10,87	106 001	2,65
Услуги	416 805	9,08	319 967	8,01
Общественные организации	214 762	4,68	209 708	5,25
Торговля	118 647	2,58	108 023	2,71
Промышленность	76 923	1,67	65 485	1,64
Недвижимость	68 758	1,50	62 522	1,57
Финансовые услуги	61 531	1,34	13 513	0,34
Государственные организации	13 589	0,30	20 220	0,51
Прочее	9 513	0,21	24 623	0,62
Итого средства клиентов	4 592 721	100,00	3 992 431	100,00

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка были остатки средств двух клиентов, превышающие 10% капитала Банка (31 декабря 2017 года: один клиент). Сумма средств на счетах этих клиентов составила 633 443 тысячи рублей, или 13,8% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 года: 193 697 тысячи рублей, или 4,9%).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

16 Субординированный долг

Субординированный долг представлен по состоянию на 30 июня 2018 года следующим образом:

Контрагент	Балансовая стоимость, в тысячах рублей	Номинальная стоимость, в тысячах рублей	Валюта	Год выпуска	Год погашения	Номинальная процентная ставка, %	Ставка дисконтирования, %	Периодичность выплаты процентов
STYXELCO ENTERPRISES LIMITED	183 530	250 000	рубли	2014	2028	4,8	9,4	ежегодно
STYXELCO ENTERPRISES LIMITED	50 938	70 000	рубли	2015	2028	4,8	8,5	ежегодно
STYXELCO ENTERPRISES LIMITED	48 476	67 705	рубли	2015	2029	4,8	8,5	ежегодно
Итого субординированный долг	282 944	387 705						

Субординированный долг представлен по состоянию на 31 декабря 2017 года следующим образом:

Контрагент	Балансовая стоимость, в тысячах рублей	Номинальная стоимость, в тысячах рублей	Валюта	Год выпуска	Год погашения	Номинальная процентная ставка, %	Ставка дисконтирования, %	Периодичность выплаты процентов
STYXELCO ENTERPRISES LIMITED	222 108	250 000	рубли	2014	2022	4,8	9,4	ежегодно
STYXELCO ENTERPRISES LIMITED	116 681	137 705	рубли	2015	2023	4,8	8,5	ежегодно
Итого субординированный долг	338 789	387 705						

В отчетном периоде сроки погашения субординированного долга были пролонгированы. Эффект пересчета стоимости субординированного долга в связи с пересмотром условий погашения в размере 55 845 тысяч рублей отражен в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Географический анализ и анализ ликвидности субординированных займов представлены в Примечании 26. Информация по оценочной справедливой стоимости субординированных займов представлена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

17 Выпущенные векселя

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дисконтные векселя	19 999	62 402

По состоянию на 30 июня 2018 года, выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали дисконтные векселя, номинированные в российских рублях и Евро (31 декабря 2017 года: номинированные в российских рублях и Евро). Срок погашения данных векселей наступает с октября 2018 года по октябрь 2019 года (31 декабря 2017 года: с марта 2018 года по февраль 2022 года).

Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 26. Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 30. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

18 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по услугам	268	6 544
Валютные сделки «СПОТ»	415	39
Дивиденды к уплате	24	24
Расчеты по конверсионным операциям	-	3
Итого прочие финансовые обязательства	707	6 610
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	38 332	17 550
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	13 164	10 248
Отложенный комиссионный доход по гарантиям	2 098	2 176
Итого прочие нефинансовые обязательства	53 594	29 974
Итого прочие обязательства	54 301	36 584

19 Акционерный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Обыкновенные акции	
	Кол-во акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость
На 31 декабря 2017 года	84 200 832	842 008
На 30 июня 2018 года	84 200 832	842 008

В таблице выше номинальная стоимость акций Банка указана без учета влияния пересчета до эквивалента покупательной способности российского рубля взносов в капитал, произведенных до 1 января 2003 года.

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка до пересчета до эквивалента покупательной способности российского рубля взносов в капитал, произведенных до 1 января 2003 года, по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 842 008 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 842 008 тысячи рублей). После пересчета до эквивалента покупательной способности российского рубля взносов в капитал, произведенных до 1 января 2003 года, номинальная сумма зарегистрированного выпущенного акционерного капитала Банка, по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 1 143 604 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 1 143 604 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года общее количество выпущенных и зарегистрированных именных обыкновенных бездокументарных акций составляет 84 201 тысяча акций (31 декабря 2017 года: 84 201 тысяч акций), с номинальной стоимостью 10 рублей за одну акцию (31 декабря 2017 года: 10 рублей за акцию). По состоянию на 30 июня 2018 года все выпущенные именные обыкновенные бездокументарные акции оплачены полностью. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	205 934	384 538
Ценные бумаги	69 224	96 955
Средства в других банках	35 520	32 507
Итого процентные доходы	310 678	514 000
Процентные расходы		
Средства клиентов и субординированный долг	(145 038)	(171 742)
Выпущенные векселя	(2 203)	(7 957)
Средства других банков	(202)	(13 317)
Итого процентные расходы	(147 443)	(193 016)
Чистые процентные доходы	163 235	320 984

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по выданным гарантиям	20 943	32 760
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	17 460	29 178
Прочее	1 053	1 137
Итого комиссионные доходы	39 456	63 075
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	(3 850)	(4 424)
Комиссии платежным системам	(776)	(1 432)
Комиссии по операциям с валютой	(227)	(450)
Прочее	(4 574)	(6 359)
Итого комиссионные расходы	(9 427)	(12 665)
Чистые комиссионные доходы	30 029	50 410

22 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Превышение справедливой стоимости отступного над суммой требования	5 163	5 337
Доход от выбытия собственных векселей Банка	4 339	-
Доход от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	515	3 996
Доход от сдачи в аренду имущества	511	773
Пени и неустойки полученные	337	66
Доходы (расходы) от операций с ПФИ	158	(474)
(Расходы) доходы от операций с кредитами	(171)	-
Убытки от выбытия основных средств	(701)	(114)
Прочее	(313)	947
Итого прочие операционные доходы	9 838	10 531

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Зарботная плата и премии		(158 454)	(246 087)
Фонд обязательного страхования вкладов		(47 077)	(8 304)
Отчисления в фонды обязательного социального страхования		(39 603)	(56 457)
Расходы от снижения справедливой стоимости имущества, полученного в качестве отступного по ссудной задолженности		(29 527)	-
Операционная аренда		(25 056)	(19 333)
Административные расходы		(19 262)	(20 487)
Обслуживание основных средств и программных средств		(13 154)	(14 173)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(10 074)	(12 962)
Налоги (кроме налога на прибыль)		(8 280)	(9 141)
Амортизация	12	(6 753)	(11 223)
Расходы на рекламу		(362)	(19 151)
Прочие расходы		(10 731)	(9 785)
Итого административные и прочие операционные расходы		(368 333)	(427 103)

24 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(4 306)	(3 243)
Отложенное налогообложение	1 030	(49 769)
Расход по налогу на прибыль за отчетный период	(3 276)	(53 012)

(б) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (31 декабря 2017 года: 20%).

	1 января 2017 года	Отло- женные налоги, отражае- мые на счете прибыли и убытка	Отложенные налоги, отражаемые в прочем совокупном доходе	30 июня 2017 года	31 декабря 2017 года	Отло- женные налоги, отражаемые на счете прибыли и убытка	Отло- женные налоги, отражаемые в прочем совокупном доходе	30 июня 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих/увеличивающих налогооблагаемую базу								
Резерв под обесценение кредитного портфеля	65 148	769	-	65 917	90 775	(24 206)	-	66 569
Резерв под обесценение ценных бумаг в налоговом учете и переоценка ценных бумаг	(9 961)	(6 232)	10	(16 183)	51	1 383	-	1 434
Выпущенные векселя Банка и дисконт по ним	-	-	-	-	-	(57)	-	(57)
Амортизация основных средств	(2 467)	(252)	-	(2 719)	(3 932)	2 415	-	(1 517)
Переоценка основных средств	(4 045)	-	-	(4 045)	(1 591)	-	561	(1 030)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	9 631	(5 825)	-	3 806
Начисленные комиссионные доходы	228	74	-	302	409	(23 764)	-	(23 355)
Доход от признания субординированного займа по справедливой стоимости	(7 272)	647	-	(6 625)	(2 232)	(18 720)	-	(20 952)
Начисленные затраты по неиспользованным отпускам сотрудников	7 681	(3 164)	-	4 517	4 028	(532)	-	3 496
Отражение сделок «СПОТ» по справедливой стоимости	7	(167)	-	(160)	9	(9)	-	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	8 358	-	-	8 358	6 053	-	14 411
Прочие начисления	450	(1 167)	-	-	(4 126)	9 754	-	5 628
Чистый отложенный налоговый актив	49 769	(9 492)	10	40 287	101 380	(53 508)	561	48 433
Отложенные налоговые активы (обязательства) признанные	49 769	-	-	-	(1 030)	-	-	-
Признано на счетах прибыли/убытков	-	-	-	(49 769)	-	-	-	1 030

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы. На конец отчетного периода отложенный налоговый актив не признан. В составе прибылей и убытков текущего года отложенный налоговый актив не признан (30 июня 2017 года: в составе прибылей и убытков чистый отложенный налоговый актив не признан).

По итогам 1-го полугодия 2018 года в составе прочего совокупного дохода признан отложенный налоговый актив по переоценке основных средств в размере 561 тысяча рублей (30 июня 2017 года: отложенный налоговый актив не признан в составе прочего совокупного дохода).

25 Дивиденды

	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	24	24
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-
Дивиденды к выплате на 30 июня	24	24
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-

По итогам 2017 года и по итогам 2016 года дивиденды по размещенным акциям Банка не выплачивались.

26 Управление финансовыми рисками и внутренний контроль**Политики и процедуры внутреннего контроля**

Наблюдательный совет и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание процедур внутреннего контроля в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Органы управления несут ответственность за организацию выявления и оценки рисков, разработку контрольных мероприятий и мониторинг их эффективности. Органы управления обеспечивают осуществление мониторинга эффективности внутреннего контроля Банка и на периодической основе вводит дополнительные контрольные меры или вносит, при необходимости, изменения в существующие контрольные мероприятия.

В Банке утверждена система внутренних политик, регламентов и процедур для обеспечения надлежащего предоставления банковских услуг, выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований. Внутренний контроль в Банке осуществляется по всем видам деятельности, включая:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за функционированием системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль за соответствием деятельности Банка на рынке ценных бумаг как профессионального участника требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Банка России, а также за соблюдением внутренних правил и процедур профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
- контроль за осуществлением бухгалтерской и кассовой работы;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- контроль за управлением правовым риском и риском потери деловой репутации;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля);
- контроль и мониторинг действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- иные направления и вопросы в соответствии с возникающими потребностями.

В Банке существует система требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение нормативных требований и принципов корпоративной политики Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Наблюдательному совету Банка. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Отчёт с результатами проверок доводится до сведения Наблюдательного совета и руководства Банка.

Система внутреннего контроля Банка – это совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Положением, учредительными и внутренними документами Банка.

К органам внутреннего контроля Банка относятся:

- Общее собрание акционеров Банка.
- Наблюдательный совет Банка.
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.
- Единоличный Исполнительный орган - Президент Банка.

- Ревизионная комиссия.
- Главный бухгалтер Банка и его заместители.
- Директор (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка.
- Подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:
- Служба внутреннего аудита.
- Служба внутреннего контроля, в том числе Управление мониторинга комплаенс-риска, иные внутренние подразделения.
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.
- Подразделения, на которые возложена функция по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ответственный сотрудник, уполномоченные сотрудники филиалов).
- Служба безопасности, в том числе Отдел информационной безопасности Службы безопасности.
- Служба управления рисками.
- Иные структурные подразделения и комитеты, образуемые в соответствии с масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков, в том числе отвечающие за контроль над специфическими и неспецифическими рисками, проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов, учредительных и внутренних документов Банка.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления.
- Проведение регулярных проверок деятельности исполнительных органов управления и подразделений Банка по вопросам организации системы внутреннего контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства.
- Оценка системы внутреннего контроля с целью выявления и устранения имеющихся недостатков и повышения эффективности деятельности Банка.
- Мониторинг действующих в Банке механизмов текущего и последующего контроля при проведении банковских операций, системы выявления и оценки банковских рисков.
- Проведение регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов Банка, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям, в соответствии с планом проведения проверок, утвержденным Наблюдательным советом Банка.
- Контроль (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных СВА замечаний и нарушений.
- Обеспечение постоянного контроля за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур и полномочий по принятию решений.
- Контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление комплаенс-риска (регуляторный риск);

- участие, в соответствии с внутренними документами Банка, совместно со Службой управления рисками в анализе и учете событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком, новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям подразделений Банка и исполнительным органам управления;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и(или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 25.12.2017 №4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливают требования к квалификационным требованиям, требованиям деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного совета, Правления, руководителям Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Банком учтены Стандарты саморегулируемых организации, в том числе Национальной Финансовой Ассоциации (СРО НФА). СРО НФА установила обязательные для исполнения всеми организациями, оказывающими услуги на финансовом рынке, Стандарты, которые закрепили лучшие практики и модели обслуживания клиентов, унифицировали порядок и сроки проведения операций, противодействуя совершению неправомерных действий в отношении клиентов финансовых организаций на фондовом рынке.

В соответствии со Стандартами НФА Банком актуализированы действующие и разработаны новые следующие внутренние документы:

- Перечень мер по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий при осуществлении АО «Нефтепромбанк» профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью АО «Нефтепромбанк» на рынке ценных бумаг.
- Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АО «Нефтепромбанк».
- Политика управления рисками и капиталом в АО «Нефтепромбанк».
- Правила ведения внутреннего учёта АО «Нефтепромбанк», осуществляющего брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами
- Условия осуществления депозитарной деятельности (Клиентский регламент) АО «Нефтепромбанк».
- Регламент брокерского обслуживания клиентов АО «Нефтепромбанк» на рынке ценных бумаг.
- Порядок предоставления АО «Нефтепромбанк» информации и документов инвестору в связи с обращением ценных бумаг.
- Политика осуществления прав по ценным бумагам, являющимся объектами доверительного управления в АО «Нефтепромбанк».
- Методика оценки стоимости объектов доверительного управления в АО «Нефтепромбанк».
- Порядок определения инвестиционного профиля клиента АО «Нефтепромбанк» и перечень сведений, необходимых для его определения.
- Декларация о рисках, связанных с осуществлением управления ценными бумагами.

Органы управления считают, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе управления рисками, Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля. Система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций Банка.

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками и капиталом Банка осуществляется исходя из целей и стратегий Банка. Основной целью является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками и капиталом посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков для минимизации финансовых потерь от реализации рисков, а также обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии. Система управления рисками и капиталом включает риски, которые связаны с внешними и внутренними факторами и могут представлять угрозу для непрерывной и устойчивой деятельности Банка. Это, в первую очередь, финансовые риски: кредитный риск, рыночные риски (валютный риск, фондовый риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), риск потери ликвидности, риск концентрации, а также нефинансовые риски: географический (страновой) риск, операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, стратегический риск. Главная задача системы управления рисками и капиталом состоит в определении способов, механизмов управления рисками и капиталом, а также в определении методов расчета рисков, т.е. ожидаемых потерь. К числу задач системы управления рисками и капиталом относится также утверждение методик количественных и качественных оценок рисков, разработка адекватных форм управленческой отчетности, создание плана работы в нестандартных условиях, регулярный анализ финансового состояния Банка, рыночной стоимости чистого собственного капитала, тенденций развития рынка.

Реализация механизма управления рисками и капиталом Банка обеспечивается соответствующей организационной структурой, выделением на всех уровнях управления лиц, в должностные обязанности которых входит мониторинг, анализ и управление рисками и капиталом, и единой информационной инфраструктурой (единым информационным пространством Банка), позволяющей оценивать уровень банковских рисков в режиме реального времени.

Организационная структура управления рисками и капиталом построена с учетом требований отсутствия конфликта интересов, а также с учетом принципа разделения функций, связанных с принятием рисков, и управлением ими таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам и др.) не являлись функциями одного подразделения.

Цели и задачи системы управления финансовыми рисками и капиталом достигаются при соблюдении определенных принципов следующими инструментами:

- система лимитов;
- система полномочий при принятии решений;
- система управления рисками и капиталом;
- информационная система;
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях (план ОНиВД);
- система контроля.

В процессе управления банковскими рисками и капиталом Банк придерживается следующих принципов:

- непрерывность циклического процесса управления рисками и капиталом: идентификации, оценки, минимизации и мониторинга уровня рисков;
- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутренних нормативных документах;
- сохранение приемлемого уровня риска при росте объема операций. Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных;
- минимизация влияния рисков одного направления деятельности на бизнес Банка в целом;
- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур оценки рисков;
- надлежащее использование стресс-тестирования;
- обеспечение осведомленности органов управления об уровне принимаемых рисков;
- встроенность риск-менеджмента во все основные процессы. Управление рисками и капиталом не является обособленной самостоятельной деятельностью, а представляет собой обязательную составляющую всех основных процессов, реализуемых в Банке (в том числе, бизнес-процессов, стратегического и финансового планирования, разработки продуктов и пр.);
- приоритет ликвидности. В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и доходностью Банка, поддержание нормального функционирования системы управления ликвидностью является приоритетной задачей.

Система оценки рисков и внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) Банка включает в себя:

- процедуры идентификации значимых рисков;
- процедуры управления значимыми рисками;
- процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Процедуры управления рисками и капиталом в Банке включает следующие этапы:

- оценку объемов принимаемых Банком рисков;
- идентификацию рисков, присущих деятельности Банка, а также потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выявление значимых рисков;
- агрегирование объемов значимых рисков.

К составу значимых рисков Банк относит следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск концентрации;
- регуляторный риск в силу его специфики.

В отношении каждого из значимых рисков Банк устанавливает:

- определение риска, принятое в Банке;
- виды операций (сделок), которым присущ данный риск;
- полномочия структурных подразделений Банка по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов его снижения;
- порядок осуществления контроля со стороны Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в Банке;
- методы выявления риска;
- методы оценки риска, включая определение потребности в капитале;
- методы ограничения риска (система лимитов);
- методы снижения риска;
- методы оценки эффективности методологии оценки риска, в том числе моделей количественной оценки риска и процедур, используемых в рейтинговых системах, а также значений компонентов риска, рассчитанных с использованием данных систем для Банка, при условии применения данных моделей;
- порядок и периодичность (не реже одного раза в год) проведения оценки эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки риска, и осуществление валидации моделей количественной оценки рисков Службой внутреннего аудита или внешним аудитором;
- процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования (не реже одного раза в год);
- процедуры контроля за риском;
- отчеты по рискам (не реже 1 раза в месяц);
- порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке;

- порядок информирования Службой внутреннего аудита Наблюдательного совета Банка и Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения;
- требования к автоматизированным системам, обеспечивающим управление рисками.

Служба управления рисками осуществляет контроль над объемами принятых Банком значимых рисков как в процессе совершения операций, так и на стадии принятия решений с учетом требований Банка России, Стратегии развития Банка, внутренних нормативных документов, определяющих систему управления отдельными видами рисков, решений Коллегиальных органов управления Банка.

Служба управления рисками обеспечивает ежедневный мониторинг уровней значимых рисков в части информации об объемах рисков, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также оценивает уровень достаточности капитала, выполнения обязательных нормативов. Служба управления рисками представляет отчетность по значимым для Банка рискам органам управления Банка в соответствии с внутренними нормативными документами.

В целях обобщения и аккумулирования информации по различным видам рисков для проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам и оперативного информирования органов управления Банка и подразделений Банка, ответственных за принятие и управление рисками, о результатах ВПОДК Служба управления рисками формирует внутреннюю отчетность.

Отчетность, формируемая в рамках ВПОДК, включает информацию:

- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении целевого уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, целевых уровней рисков и структуры рисков;
- о размере имеющегося в распоряжении капитала, распределении его по видам рисков;
- о совокупном (агрегированном) размере риска, принятого Банком, и соблюдении его предельного значения;
- о принятых объемах каждого значимого для Банка вида рисков;
- о соблюдении установленных лимитов, пороговых значений рисков;
- об уровнях рисков, принятых отдельными подразделениями Банка;
- о текущей внутренней оценке достаточности капитала;
- о соблюдении нормативов достаточности капитала и других экономических нормативов, установленных Банком России;
- о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов и предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о результатах стресс-тестирования.

Наименование и периодичность предоставления отчетов приведены ниже в таблице:

Наименование отчета	Получатель	Периодичность
Отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала в АО «Нефтепромбанк»	Наблюдательный совет, Правление	ежегодно
Отчет о результатах стресс-тестирования основных видов рисков в АО «Нефтепромбанк»	Наблюдательный совет, Правление	1 раз в полугодие
Отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Наблюдательный совет	ежеквартально
	Правление	ежемесячно
Отчет об объемах рисков, принятых подразделениями Банка, использовании (нарушении) лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала Банка	Члены комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками, Служба управления рисками	ежедневно
Отчет о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Наблюдательный совет, Правление	по мере выявления

Банк создает систему информационного обеспечения процесса управления рисками, гарантирующую поступление своевременной информации о несоответствиях или нарушениях в системе управления рисками.

Служба управления рисками на регулярной основе (не реже раза в полугодие) проводит стресс-тестирование основных рисков методом сценарных анализов, которые включают в себя учет влияния значимых рисков на Банк. В процедуру стресс-тестирования входят шок-сценарии, перечень которых утвержден Наблюдательным Советом Банка.

На постоянной основе осуществляется мониторинг и контроль уровня риска концентрации в части:

- крупнейших заемщиков;
- крупнейших контрагентов;
- крупнейших эмитентов, в ценные бумаги которых Банк осуществляет вложения;
- объема операций с контрагентами/заемщиками/эмитентами, принадлежащих к отдельным отраслям экономики;
- вложений в отдельные инструменты (ценные бумаги (векселя, акции, облигации по различным видам), предоставленные кредиты, объем предоставленных банковских гарантий и др.).

Также Банк осуществляет мониторинг и контроль риска концентрации в составе привлеченных средств от юридических и физических лиц в разрезе валют, сумм и сроков.

Ежемесячно формируются срочные и процентные структуры Банка. Это позволяет контролировать и управлять процентным риском (риском процентной ставки) и риском ликвидности.

Банк ведет базу событий операционного риска на регулярной основе, в которую заносятся все выявленные реализации операционного риска (включая правовой риск и риск потери деловой репутации, текучесть кадров).

В Банке введена система регулярной управленческой отчетности о состоянии рисков: ликвидности, процентного, валютного, рыночного, кредитного, операционного, правового и риска потери деловой репутации.

Так же актуализируются на постоянной основе положения и методики по правовому риску и риску потери деловой репутации.

В своей работе, связанной с управлением рисками, Банк ориентируется на требования и рекомендации Банка России, а также использует лучшую мировую практику и документы Базельского комитета по банковскому надзору.

По мере развития системы риск-менеджмента разрабатываются, внедряются и совершенствуются внутренние документы, регламентирующие процедуры идентификации, оценки и управления рисками. В 2017 году разработаны и утверждены следующие внутренние нормативные документы:

- Положение по управлению кредитным риском в АО «Нефтепромбанк» (протокол Наблюдательного Совета №15/2017 от 10.11.2017);
- Положение по управлению риском концентрации в АО «Нефтепромбанк» (протокол Наблюдательного Совета №15/2017 от 10.11.2017).

20 февраля 2018 года Наблюдательным советом (протокол Наблюдательного совета №3/2018 от 20.02.2018) утверждены следующие внутренние нормативные документы:

- Положение по идентификации значимых рисков в АО «Нефтепромбанк»;
- Положение по управлению рыночным риском в АО «Нефтепромбанк»;
- Положение о проведении стресс-тестирования в АО «Нефтепромбанк».

6 апреля 2018 года Наблюдательным советом (протокол Наблюдательного совета №4/2018 от 06.04.2018) утверждена Политика управления рисками и капиталом в АО «Нефтепромбанк» в новой редакции.

В Банке также действуют следующие внутренние нормативные документы:

- Положение по управлению операционным риском;
- Положения по управлению риском потери деловой репутации;
- Положение по управлению процентным риском;
- Положение по управлению правовым риском;
- Положения по управлению и контролю за ликвидностью и риском ликвидности;
- Порядок организации управления регуляторным риском АО «Нефтепромбанк».

Управление рисками осуществляется с помощью постоянного мониторинга и контроля со стороны Исполнительных органов: Президента Банка, Правления Банка на основании Положения об исполнительных органах управления (протокол внеочередного общего собрания акционеров № 2/2014 от 23.09.2014), а также Наблюдательного совета (протокол внеочередного общего собрания акционеров протокол № 2/2014 от 23.09.2014). Кроме того, в рамках предоставленных полномочий Кредитный комитет регулирует вопросы, связанные с кредитным риском, а Финансовый комитет – с прочими финансовыми рисками. В Банке утверждена «Политика по управлению рисками и капиталом» (протокол Наблюдательного Совета №69/2015 от 28.12.2015).

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Кредитным Комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанного в Примечании 28.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Кредитная политика определяет основу методологии Банка, направленной на создание условий размещения денежных средств с минимальными рисками и расходами, и призвана обеспечить недопущение событий, которые могут нанести ущерб бизнесу Банка и его акционерам.

На основе Кредитной политики в Банке разработаны и утверждены внутренние нормативные документы, регламентирующие процедуры по выдаче кредитов и регулирующие кредитный риск, а именно:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методика оценки финансового положения и кредитоспособности заемщиков, контрагентов, эмитентов ценных бумаг;
- методология оценки предлагаемого обеспечения, регистрации залогов и требований к их страхованию;

- требования к кредитной документации;
- порядок проведения постоянного мониторинга выданных кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Решение о выдаче кредита является коллегиальным и рассматривается на соответствующем Кредитном комитете Банка.

Документы на получение кредита от корпоративных клиентов поступают в Кредитно-финансовое Управление, а в дальнейшем в Службу безопасности Банка, Юридическое управление, в Управление рисками и иные подразделения.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг и переоценку платежеспособности своих заемщиков. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитно-финансового Управления составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитно-финансовое Управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Банк устанавливает уровень кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по видам сделок, контрагентам, эмитентам ежемесячно утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и утверждаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства предоставляемых кредитов, Банк получает обеспечение в виде залога либо поручительств организаций и физических лиц.

Мониторинг кредитов проводится Банком не реже одного раза в квартал.

В Банке разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика с отнесением его в одну из групп инвестиционной привлекательности. Эта система основывается на модели количественной и качественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности деятельности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании групп критериев, наиболее значимыми из которых являются финансовое положение и бизнес-модель деятельности клиента. С учетом анализа кредитной истории, информации об операционной деятельности, предоставленного обеспечения, модель количественной и качественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

Банк использует сопоставимую модель оценки заемщика для оценки и принятия решений по кредитам предприятиям малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает следующие основные показатели: финансовое положение, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

При оценке индивидуальных заемщиков (физических лиц) Банком применяется подход, основанный на анализе источников погашения кредитов. На основании полученной информации рассчитывается величина риска с учетом долгового давления на заемщика.

Результаты оценки выданных кредитов по внутренней методологии Банка отражены в управленческой отчетности и представляют собой комплексный анализ с учетом прогнозируемых и существующих рисков, а также ряда других существенных факторов. Сопоставление результатов такой оценки с суммой кредитов, представленных в отчете о финансовом положении, не представляется возможным. В связи с этим более подробная информация не предоставляется.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредитов зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи кредитов, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк отслеживает сроки погашения кредитов, т. к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Аналогичные процедуры применяются Банком для управления страховым риском по гарантиям исполнения обязательств. Количественная информация о страховом риске представлена в Примечании 28.

Ниже представлен анализ кредитного качества по стадиям изменения кредитного риска по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Кредиты и депозиты в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	366 636	(11 067)	355 569	3,02%
существенно увеличился	-	-	-	-
Кредитно-обесцененные кредиты и депозиты				
первоначально признанные как необесцененные	-	-	-	-
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	-	-	-	-
Всего кредитов и депозитов в банках	366 636	(11 067)	355 569	3,02%
Всего средств в других банках	366 636	(11 067)	355 569	3,02%
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	409 136	(29 020)	380 116	7,09%
существенно увеличился	-	-	-	-
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	-	-	-	-
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	-	-	-	-
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	409 136	(29 020)	380 116	7,09%

Кредиты, выданные средним и малым предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	2 346 970	(131 419)	2 215 551	5,60%
существенно увеличился	783 443	(661 900)	121 543	84,49%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	151 791	(151 791)	-	100,00%
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	-	-	-	-
Всего кредитов, выданных средним и малым предприятиям	3 282 204	(945 110)	2 337 094	28,79%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	3 291 340	(974 130)	2 317 210	29,60%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	43 198	(2 289)	40 909	5,30%
существенно увеличился	72 606	(49 082)	23 524	67,60%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	32 457	(32 457)	-	100,00%
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	-	-	-	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	148 261	(83 828)	64 433	56,54%
Всего кредитов клиентам	3 439 601	(1 057 958)	2 381 643	30,76%
ПРОЧИЕ АКТИВЫ				
Прочие активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	286 891	(20 356)	266 535	7,10%
существенно увеличился	-	-	-	-
Кредитно-обесцененные прочие активы				
первоначально признанные как необесцененные	-	-	-	-
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	-	-	-	-
Всего прочих активов	286 891	(20 356)	266 535	7,10%
ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ				
Гарантии исполнения обязательств, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	896 468	(72 028)	824 440	8,03%
существенно увеличился	-	-	-	-
Кредитно-обесцененные гарантии исполнения обязательств				
первоначально признанные как необесцененные	-	-	-	-
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	-	-	-	-
Всего гарантий исполнения обязательств	896 468	(72 028)	824 440	8,03%

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (далее – “норматив Н6”), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка (см. Примечание 27), а также обязательный норматив максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) (далее – “норматив Н7”), который регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%, норматива Н7 – 800%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 30 июня 2018 года, составило 23,91% (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 269,24%). Значение норматива Н7, рассчитанное Банком по состоянию на 30 июня 2018 года, составило 286,37% (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 520,44%).

В отчетном периоде имело место нарушение Банком норматива Н6, связанное с отражением на балансе условных обязательств по ранее выданным гарантиям, имеющим отлагательные условия по вступлению в силу. В связи с возникновением угрозы реализации кредитного риска, Банк включил данные гарантии в расчет норматива Н6. Иные нарушения обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, установленных Банком России в отчетном периоде отсутствуют.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на постоянной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск. Банком осуществляется контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивается его влияние на деятельность Банка. На основе анализа изменений в политической и деловой среде Российской Федерации и стран нахождения основных контрагентов Банка определяется степень подверженности Банка данному риску. Контроль риска осуществляется по результатам анализа финансовой отчетности банков-корреспондентов, кредитных рейтингов стран, случаев дефолта, открытости валютного рынка и т. д. Для уменьшения степени странового риска используются лимиты на банки-контрагенты, устанавливаемые Банком.

Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	717 477	74 564	-	792 041
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34 887	-	-	34 887
Торговые ценные бумаги	1 640 804	-	-	1 640 804
Средства в других банках	154 505	58 192	142 872	355 569
Кредиты и авансы клиентам	2 781 643	-	-	2 781 643
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	330	-	-	330
Прочие финансовые активы	24 154	-	-	24 154
Итого финансовые активы	5 353 800	132 756	142 872	5 629 428
Обязательства				
Средства других банков	128 365	-	-	128 365
Средства клиентов	4 558 143	2 884	31 694	4 592 721
Выпущенные векселя	19 999	-	-	19 999
Прочие финансовые обязательства	707	-	-	707
Субординированный долг	-	-	282 944	282 944
Итого финансовые обязательства	4 707 214	2 884	314 638	5 024 736
Чистая балансовая позиция	646 586	129 872	(171 766)	604 692

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	651 149	70 922	-	722 071
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34 418	-	-	34 418
Торговые ценные бумаги	1 466 680	-	-	1 466 680
Средства в других банках	65 790	54 377	-	120 167
Кредиты и авансы клиентам	2 359 341	-	-	2 359 341
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	293	-	-	293
Прочие финансовые активы	10 605	-	-	10 605
Итого финансовые активы	4 588 276	125 299	-	4 713 575
Обязательства				
Средства других банков	7 560	-	-	7 560
Средства клиентов	3 954 066	3 070	35 295	3 992 431
Выпущенные векселя	62 402	-	-	62 402
Прочие финансовые обязательства	6 610	-	-	6 610
Субординированный долг	-	-	376 547	376 547
Итого финансовые обязательства	4 030 638	3 070	411 842	4 445 550
Чистая балансовая позиция	557 638	122 229	(411 842)	268 025

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банком осуществляется управление валютным риском путем лимитирования величины открытой валютной позиции по видам валют и отдельных операций, влияющих на изменение валютной структуры требований и обязательств. Лимиты устанавливаются исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Количественная оценка валютного риска осуществляется методом расчета стоимости, подверженной риску, т.е. оценки риска в форме максимально возможной при заданном доверительном уровне величины потерь по отдельной позиции за определенный временной горизонт. В качестве риск-фактора используется динамика курса соответствующей валюты за заданный исторический период: ежедневные изменения в течение последних 12 месяцев.

Совокупный риск оценивается на основе агрегирования данных по отдельным видам валют и включается в показатель совокупного риска. По результатам оценки выделяется доля капитала, необходимая для покрытия валютного риска.

В целях дополнительной оценки чувствительности к валютному риску без учета ограничений, накладываемых методом стоимостных оценок риска (ограниченность временного горизонта изменения параметров и доверительного интервала), используется вмененный стресс-сценарий изменения валютных курсов основных валют не менее чем на 20%. Выбор параметров стресс-сценария производится по результатам анализа ряда исторических сценариев и текущей волатильности валютного рынка.

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 30 июня 2018 года представлена далее:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	627 292	49 508	103 354	11 887	792 041
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34 887	-	-	-	34 887
Торговые ценные бумаги	1 640 804	-	-	-	1 640 804
Средства в других банках	150 177	4 329	201 063	-	355 569
Кредиты и авансы клиентам	2 768 199	-	13 444	-	2 781 643
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	330	-	-	-	330
Прочие финансовые активы	24 154	-	-	-	24 154
Итого финансовые активы	5 245 843	53 837	317 861	11 887	5 629 428
Обязательства					
Средства других банков	128 365	-	-	-	128 365
Средства клиентов	4 314 735	132 097	133 629	12 260	4 592 721
Выпущенные векселя	12 208	-	7 791	-	19 999
Прочие финансовые обязательства	292	-	-	-	292
Субординированный долг	282 944	-	-	-	282 944
Итого финансовые обязательства	4 738 544	132 097	141 420	12 260	5 024 321
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	507 299	(78 260)	176 441	(373)	605 107
Позиция по валютным сделкам «СПОТ»	104 279	79 976	(184 670)	-	(415)
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	611 578	1 716	(8 229)	(373)	604 692

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	566 183	37 968	106 196	11 724	722 071
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34 418	-	-	-	34 418
Торговые ценные бумаги	1 466 680	-	-	-	1 466 680
Средства в других банках	60 030	5 760	54 377	-	120 167
Кредиты и авансы клиентам	2 357 877	-	1 464	-	2 359 341
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	293	-	-	-	293
Прочие финансовые активы	10 605	-	-	-	10 605
Итого финансовые активы	4 496 086	43 728	162 037	11 724	4 713 575
Обязательства					
Средства других банков	7 560	-	-	-	7 560
Средства клиентов	3 806 016	90 850	83 975	11 590	3 992 431
Выпущенные векселя	55 087	-	7 315	-	62 402
Прочие финансовые обязательства	6 422	136	13	-	6 571
Субординированный долг	376 547	-	-	-	376 547
Итого финансовые обязательства	4 251 632	90 986	91 303	11 590	4 445 511
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	244 454	(47 258)	70 734	134	268 064
Позиция по валютным сделкам «СПОТ»	20 646	48 182	(68 867)	-	(39)
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	265 100	924	1 867	134	268 025

Позиция Банка по валютным сделкам «СПОТ», представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 29 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США, Евро и прочих валют к рублю. 20% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные по сравнению с действующими.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20%	343	275	185	148
Ослабление доллара США на 20%	(343)	(275)	(185)	(148)
Укрепление Евро на 20%	(1646)	(1317)	373	299
Ослабление Евро на 20%	1646	1317	(373)	(299)
Укрепление прочих валют на 20%	(75)	(60)	27	21
Ослабление прочих валют на 20%	75	60	(27)	(21)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовым и рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Сроки пересмотра процентных ставок по основной части активов и обязательств соответствуют срокам погашения, раскрытым в разделе «Риск ликвидности».

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 600 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом.

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Параллельный сдвиг на 600 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	50 243	25 231
Параллельный сдвиг на 600 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(50 243)	(25 231)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7,2%	-	-	7,7%	-	-
Торговые ценные бумаги	9,2%	-	-	9,7%	-	-
Средства в других банках	7,3%	-	2,9%	7,4%	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
- юридические лица	12,2%	-	7,0%	15,9%	-	10,0%
- физические лица	25,3%	50,0%	50,0%	18,2%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	6,6%	-	-	6,4%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	7,7%	1,9%	1,1%	8,6%	2,0%	1,5%
Выпущенные векселя	11,7%	-	1,0%	11,0%	-	2,8%
Субординированный долг	9,1%	-	-	9,1%	-	-

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, вкладов физических лиц/депозитов юридических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 30 июня 2018 года данный норматив составил 135,9% (31 декабря 2017 года: 364,9%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 30 июня 2018 года данный норматив составил 240,8% (31 декабря 2017 года: 603,6%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 30 июня 2018 года данный норматив составил 26,2% (31 декабря 2017 года: 21,0%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует и управляет риском ликвидности (путем операций по размещению избыточной ликвидности/привлечению недостающей ликвидности). Служба по оценке рисков регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют наиболее ранние контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2018 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	128 365	-	-	-	-	128 365
Средства клиентов	4 282 201	-	309 637	-	-	4 591 838
Выпущенные векселя	-	12 552	-	7 892	-	20 444
Прочие финансовые обязательства	707	-	-	-	-	707
Субординированный долг	-	-	18 610	74 439	487 306	580 355
Обязательства кредитного характера	1 011 997	-	-	-	-	1 011 997
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 423 270	12 552	328 247	82 332	487 306	6 333 706

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	7 560	-	-	-	-	7 560
Средства клиентов	3 931 285	-	-	-	-	3 931 285
Выпущенные векселя	10 401	7 362	12 552	43 270	-	73 585
Прочие финансовые обязательства	6 610	-	-	-	-	6 610
Субординированный долг	-	18 610	-	74 439	405 687	498 736
Обязательства кредитного характера	5 861 938	-	-	-	-	5 861 938
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	9 817 794	25 972	12 552	117 709	405 687	10 379 714

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
До востребования и менее 1 месяца	502 365	247 260
От 1 до 6 месяцев	1 137 907	1 456 761
От 6 месяцев до 1 года	1 200 350	1 154 954
От 1 года до 5 лет	68 289	23 034
Итого срочных депозитов физических лиц	2 908 911	2 882 009

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2018 года:

	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопреде- ленным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	792 041	-	-	-	-	792 041
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	14 186	8 681	11 494	526	-	34 887
Торговые ценные бумаги	1 640 804	-	-	-	-	1 640 804
Средства в других банках	155 340	-	-	142 037	58 192	355 569
Кредиты и авансы клиентам	351 877	645 520	539 690	812 351	432 205	2 781 643
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	330	-	-	-	-	330
Прочие финансовые активы	24 154	-	-	-	-	24 154
Итого финансовые активы	2 978 732	654 201	551 184	954 914	490 397	5 629 428
Обязательства						
Средства других банков	128 365	-	-	-	-	128 365
Средства клиентов	1 867 464	1 142 781	1 513 174	69 298	4	4 592 721
Выпущенные векселя	-	12 208	-	7 791	-	19 999
Прочие финансовые обязательства	707	-	-	-	-	707
Субординированный долг	-	-	-	-	282 944	282 944
Итого финансовые обязательства	1 996 536	1 154 989	1 513 174	77 089	282 948	5 024 736
Чистый разрыв ликвидности	982 196	(500 788)	(961 990)	877 825	207 449	604 692
Совокупный разрыв ликвидности	982 196	481 408	(480 582)	397 243	604 692	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопреде- ленным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	722 071	-	-	-	-	722 071
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	11 558	12 667	9 975	218	-	34 418
Торговые ценные бумаги	1 466 680	-	-	-	-	1 466 680
Средства в других банках	65 790	-	54 377	-	-	120 167
Кредиты и авансы клиентам	161 857	591 573	468 163	989 689	148 059	2 359 341
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	293	-	-	-	-	293
Прочие финансовые активы	10 605	-	-	-	-	10 605
Итого финансовые активы	2 438 854	604 240	532 515	989 907	148 059	4 713 575
Обязательства						
Средства других банков	7 560	-	-	-	-	7 560
Средства клиентов	1 340 685	1 469 405	1 157 027	25 314	-	3 992 431
Выпущенные векселя	10 401	7 316	11 561	11 222	21 902	62 402
Прочие финансовые обязательства	6 610	-	-	-	-	6 610
Субординированный долг	-	-	-	-	376 547	376 547
Итого финансовые обязательства	1 365 256	1 476 721	1 168 588	36 536	398 449	4 445 550
Чистый разрыв ликвидности	1 073 598	(872 481)	(636 073)	953 371	(250 390)	268 025
Совокупный разрыв ликвидности	1 073 598	201 117	(434 956)	518 415	268 025	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем портфели ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и торговых ценных бумаг отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данных портфелей.

Просроченные кредиты и авансы клиентам отнесены к категории «Более 3 лет и с неопределенным сроком».

Несмотря на то, что значительная часть клиентских счетов является счетами до востребования (текущие/расчетные счета клиентов), руководство считает их долгосрочным и стабильным источником финансирования, основываясь на опыте прошлых лет. По состоянию на 30 июня 2018 года сумма таких счетов составляет 760 201 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 828 405 тысяч рублей).

Срок погашения 75% активов, числящихся в отчете о финансовом положении за 30 июня 2018 года, не превышает 12 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиции в настоящее время не представляется возможным.

На момент составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности нельзя с полной уверенностью оценить то, что все мероприятия по размещению активов в будущем, запланированные Руководством Банка реализуются в полном объеме и с запланированной эффективностью, а следовательно, исключить неопределенность в отношении непрерывности деятельности.

27 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности собственных средств (капитала) в размере 8% в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств (капитала), установленного ЦБ РФ, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются Первым заместителем Президента и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно. По состоянию на 30 июня 2018 года минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага банка (Н1.4) устанавливается в размере 3,0 процентов (по состоянию на 31 декабря 2017 года норматив не рассчитывался). Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 30 июня 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875% и 0%, соответственно (на 31 декабря 2017 года: 1,250% и 0%, соответственно).

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Ниже представлены значения нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив Н1.1 (%)	10,9%	8,3%
Норматив Н1.2 (%)	10,9%	8,3%
Норматив Н1.0 (%)	15,3%	11,3%
Норматив Н1.4 (%)	13,2%	-

28 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что данные разбирательства не приведут к существенным убыткам для Банка. Тем не менее резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в промежуточной сокращенной финансовой отчетности сформирован.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	12 600	9 840
Итого обязательств по операционной аренде	12 600	9 840

Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	100	190
Итого требований по операционной аренде	100	190

Операционная аренда включает аренду недвижимости, аренду транспортных средств и банковского оборудования.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера не формируется.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	115 529	463 630
Итого обязательств кредитного характера	115 529	463 630
Гарантии исполнения обязательств		
Таможенные гарантии	279 500	493 500
Гарантии исполнения условий по договору (контракту)	110 538	4 374 027
Гарантии владельца СВХ	7 430	31 780
Налоговые гарантии	-	-
Контр-гарантии	-	-
Прочие гарантии	499 000	499 000
Итого гарантий исполнения обязательств	896 468	5 398 307
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	1 011 997	5 861 937

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств в течение 1-го полугодия 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Гарантии исполнения обязательств	Итого
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	41 790	41 790
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва под убытки в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9	421 889	421 889
Оценочный резерв под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года	463 679	463 679
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	(391 651)	(391 651)
Оценочный резерв под убытки на 30 июня 2018 года	72 028	72 028

По состоянию на 30 июня 2017 года резерв по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств не создавался.

По состоянию на 30 июня 2018 года если бы Банку пришлось произвести выплаты по гарантиям исполнения обязательств, которые составляют 1% от общей суммы гарантий исполнения обязательств, прибыль за год снизилась бы на 8 965 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 53 983 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было 3 контрагента (31 декабря 2017 года: 5 контрагентов) с общей суммой выданных гарантий исполнения обязательств, превышающих 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих гарантий исполнения обязательств составляла 709 000 тысяч рублей, или 79,1% от общей суммы гарантий исполнения обязательств (31 декабря 2017 года: 4 971 348 тысяч рублей, или 92,1% от общей суммы гарантий исполнения обязательств).

Банк предоставляет гарантии с 2013 года и осуществляет ведение базы данных о фактах реализации события предъявления требований и вскрытия гарантий по каждому их виду. Для получения информации Банк анализирует данные, получаемые на сайте Арбитражного суда, иных открытых источниках, а также использует адресные сведения, получаемые Банком от бенефициаров, в адрес которых предоставлены гарантии. К последнему указанному виду источника информации для формирования баз данных Банк относит письма от ФТС РФ, полученные в ответ на запросы Банка, в части фактов предъявления требований к кредитным организациям вскрытия гарантий, предоставленных в адрес ФТС РФ за принципалов, осуществляющих деятельность по оказанию таможенных услуг (владелец склада временного хранения, таможенный представитель, таможенный перевозчик). Кроме того Банком в целях снижения риска предъявления по ряду видов гарантий используется страхование риска предъявления требования таможенными органами по уплате сумм таможенных пошлин и налогов в рамках договора о предоставлении поручительства.

Накопленный практический опыт работы и анализ реализации фактов, отраженных в базе данных, дает руководству Банка уверенность в том, что риск предъявления таких гарантий к платежу бенефициаром стремится к нулю.

29 Валютные сделки «СПОТ»

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным сделкам «СПОТ», заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	Прим.	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
		Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Валютные сделки «СПОТ»: справедливая стоимость на конец отчетного периода			
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		79 976	48 182
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		-	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		5 109	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		189 779	68 867
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		109 393	20 646
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		5 114	-
Чистая справедливая стоимость валютных сделок «СПОТ»	18	(415)	(39)

Валютные сделки «СПОТ», с которыми Банк проводит операции, являются предметом торговли на биржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Валютные сделки «СПОТ» имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами.

30 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (не корректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Регулярные оценки справедливой стоимости

Регулярные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся регулярные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Торговые ценные бумаги						
Корпоративные облигации	531 800	-	-	388 060	-	-
Облигации кредитных организаций	379 779	-	-	236 411	-	-
Облигации федерального займа	338 878	-	-	341 777	-	-
Облигации Банка России	247 117	-	-	343 519	-	-
Государственные облигации субъектов федерации	143 085	-	-	146 772	-	-
Корпоративные долевые ценные бумаги	-	-	145	-	-	141
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
Корпоративные долевые ценные бумаги	-	-	330	-	-	293
Субординированный долг	-	-	282 944	-	-	338 789
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Основные средства	-	-	45 896	-	-	54 560
Итого активы, отражаемые по справедливой стоимости	1 640 659	-	329 315	1 466 539	-	393 783
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Валютные сделки «СПОТ»	-	415	-	-	39	-
Итого обязательства, отражаемые по справедливой стоимости	-	415	-	-	39	-

На 30 июня 2018 года финансовые обязательства, а именно валютные сделки «СПОТ» (на 31 декабря 2017 года финансовые обязательства Банка, а именно валютные сделки «СПОТ») отражаются по справедливой стоимости. Валютные сделки «СПОТ» классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость валютных сделок «СПОТ» определяется с использованием методики дисконтирования будущих денежных потоков.

Справедливая стоимость корпоративных долевого ценных бумаг Уровня 3 иерархии определяется на основе данных о чистых активах эмитента.

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	3 217 009	3 691 340	3 050 900	3 336 053
- Кредиты, выданные розничным клиентам	93 119	148 261	94 542	96 366
Итого финансовые активы	3 310 128	3 839 601	3 145 442	3 432 419
Средства клиентов				
- средства юридических лиц	(1 475 485)	(1 480 270)	(914 636)	(930 062)
- средства физических лиц	(3 113 359)	(3 112 451)	(3 069 005)	(3 062 369)
Итого финансовые обязательства	(4 588 8434)	(4 592 721)	(3 983 641)	(3 992 431)

Балансовая стоимость денежных и приравненных к ним средств, обязательных резервов в ЦБ РФ, средств в других банках и прочих финансовых активов соответствует их предполагаемой справедливой стоимости.

Балансовая стоимость средств других банков, выпущенных векселей, субординированного долга а также прочих финансовых обязательств соответствует их предполагаемой справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости Уровня 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

31 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими бенефициарными владельцами, акционерами и прочими связанными сторонами, которые включают компании, контролируемые бенефициарными владельцами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

Ниже указаны остатки по состоянию на 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 8,35%-15%)	-	-	-	1 444	1 444
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	-	(7)	(7)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1%-7,0%)	44 143	8 123	55 498	5 308	113 072
Прочие активы	-	106	-	-	106
Резерв, сформированный по прочим активам	-	(9)	-	-	(9)
Выданные гарантии (срок: 150 дней, средневзвешенная эффективная годовая ставка комиссии: 0,98%)	-	-	199 000	-	199 000
Неиспользованные кредитные линии	500	-	-	417	917
Резерв под обязательства кредитного характера	-	-	(15 989)	-	(15 989)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1-ое полугодие 2018 года:

	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	-	-	-	151	151
Процентные расходы	(120)	(85)	(810)	(73)	(1 088)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	140	140
Комиссионные доходы	19	1 588	107	3	1 717
Административные и прочие операционные расходы	(9)	-	(1 745)	(485)	(2 239)
Резерв под обязательства кредитного характера	-	-	25 792	-	25 792

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1-го полугодия 2018 года, представлена ниже:

	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	-	-	-	2 061	2 061
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	-	-	-	4 357	4 357

Выданные в течение отчетного года кредиты включают в себя и те кредиты, которые были выданы лицу, которое на конец года вышло из состава бенефициарных владельцев.

Ниже указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 8,75%-16%)	-	-	-	3 938	3 938
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	-	(3)	(3)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1%-8,65%)	2 814	4 299	25 891	4 364	37 368
Прочие активы	-	2 002	-	-	2 002
Выданные гарантии (срок: 364 дня, средневзвешенная эффективная годовая ставка комиссии: 0,96%)	-	-	199 000	-	199 000
Неиспользованные кредитные линии	500	-	-	661	1 161
Резерв под обязательства кредитного характера	-	-	(41 790)	-	(41 790)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1-ое полугодие 2017 года:

	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	2 908	-	-	896	3 804
Процентные расходы	(3 453)	(223)	(1 187)	(407)	(5 270)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(8)	-	-	2	(6)
Комиссионные доходы	96	758	2 394	7	3 255
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	19 859	-	19 859
Административные и прочие операционные расходы	(176)	-	-	(207)	(383)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1-го полугодия 2017 года, представлена ниже:

	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	24 978	-	-	6 733	31 711
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	14 438	-	-	8 635	23 073

По состоянию на 30 июня 2018 года в составе средств клиентов отсутствуют срочные депозиты юридических лиц, связанных с Банком (31 декабря 2017 года: отсутствуют срочные депозиты юридических лиц, связанных с Банком).

Депозиты связанных с Банком физических лиц представлены депозитами в российских рублях и иностранной валюте со сроком погашения в 2018-2020 годах (31 декабря 2017 года: в 2018 году).

По состоянию на 30 июня 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (30 декабря 2017 года: требования не являются просроченными).

В отчетном периоде и в 2017 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение отчетного периода Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет созданного резерва (31 декабря 2017 года: не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет созданного резерва).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу в течение 1-го полугодия 2018 года и в течение 1-го полугодия 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года		30 июня 2017 года	
	Сумма вознаграждений	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Сумма вознаграждений	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу				
Расходы на оплату труда	35 267	17,8	136 477	45,1
Единовременная компенсация при расторжении трудового договора	2 250	1,1	-	-
Взносы на социальное страхование	8 058	4,1	24 089	8,0
Медицинское обслуживание	213	0,1	83	0,0
Дивиденды и выплаты членам Наблюдательного совета	1 560	0,8	1 560	0,5
Итого выплаты	47 348	23,9	162 209	53,6

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

32 События после отчетной даты

В Банке разработана и утверждена Стратегия развития на 2016 – 2019 годы (протокол Наблюдательного совета №10/2016 от 25.04.2016).

Для дальнейшего развития Банка стратегическими задачами являются:

- расширение географии клиентской базы за счет развития региональной сети;
- развитие розничного кредитования, в том числе овердрафтных продуктов;
- создание линейки банковских кредитных продуктов по направлениям развития поточного кредитования юридических лиц (средний и малый бизнес) и проектного финансирования;
- развитие программ предоставления банковских гарантий;
- активизация операций с ценными бумагами как инвестиционного, так и спекулятивного характера;
- расширение спектра предлагаемых услуг в области инвестиционного обслуживания клиентов и эмитентов;
- повышение роли банка в внешне-экономической деятельности клиентов, активизация собственных валютных операций Банка;
- расширение спектра обслуживания по банковским картам, зарплатным проектам, эквайрингу;
- развитие региональной сети программно-технических средств доступа к банковским услугам.

Отчетность составляется руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Руководством Банка проведена оценка способности кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность с учетом того, что в отчетном периоде произошло снижение собственных средств, деятельность Банка была убыточной, работающие активы уменьшились, произошли иные неблагоприятные факторы.

Правлением и Наблюдательным советом Банка проводится на регулярной основе мониторинг мероприятий, разработанных и осуществляемых акционерами и руководством Банка в целях стабилизации и роста финансовой устойчивости Банка. Основным направлением выбрано расширение продуктовой линейки банковских услуг с целью повышения рентабельности капитала. Также предпринимаются активные действия по развитию клиентской ресурсной базы. Банком прорабатывается программа получения индивидуальных разрешений на право открытия счетов и покрытых (депонированных) аккредитивов, заключение договоров банковского счета и договоров банковского вклада (депозита) с хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем. Осуществляется формирование базисной и расширенной продуктивно-сервисной платформы для обслуживания предприятий ВПК.

В настоящее время внедрена новая для Банка услуга по осуществлению расчетно-кассового обслуживания предприятий, в отношении которых инициирована процедура банкротства. Данная услуга требует от Банка скрупулёзного контроля при осуществлении платежей конкурсными управляющими, но взамен предоставляет достаточно стабильные остатки на счетах клиентов, на время осуществления законодательно установленных процедур.

Банк продолжает развивать услуги Расчетного центра платежной системы «Мультисервисная платежная система».

Также Банком заключен договор с Акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по программе поиска субъектов малого и среднего бизнеса, которые заинтересованы в получении независимой гарантии Банка для заключения договора (контракта) в случае выигрыша в закупке (закупочная гарантия) и для исполнения обязательств по договору (контракту) в рамках Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц». Планируется дальнейшее расширение услуг предоставления гарантий, поручительств, аккредитивов, андеррайтинговых обязательств, прочее.

Банк планирует активное участие в программах синдицированного кредитования. Так в 2018 году Банк выступил в качестве уполномоченного ведущего организатора и банка-участника в рамках предоставления синдицированного кредита для ОАО «Банк Развития Республики Беларусь» на сумму 50 млн. евро сроком на 2 года.

Банк планирует начало и развитие для заинтересованных клиентов и контрагентов валютных операций на азиатских рынках в их местных валютах.

В качестве перспективного направления деятельности рассматривается создание устойчивой банковской группы с участием зависимых, дочерних, аккредитованных финансовых организаций (лизинговых компаний, факторинговых компаний, финансовых и нефинансовых поручителей).

В Банке ужесточен подход к оценке кредитного риска, проводится работа по диверсификации кредитного портфеля, на баланс Банка принимается имущество в виде отступного, проводится интенсивный поиск покупателей на полученное в виде отступного имущество, залоговое имущество и заложенные имущественные права, при этом первые сделки уже проведены, значительная часть сделок находится в стадии оформления.

В 2017 году в Банке введены строгие процедуры управления риском концентрации, как в отношении активов Банка, так и в отношении риска концентрации ресурсной базы, ведется активная и результативная судебная работа.

Отдельная значительная работа проводится в области оптимизации расходов Банка, в том числе:

- в 2018 планируется дальнейшая работа по оптимизации региональной сети (в июне 2018 года филиал в городе Тюмени был закрыт);
- введен жесткий прямой контроль со стороны Наблюдательного совета и акционеров Банка за крупными выплатами и выплатами исполнительным органам управления;
- введена строгая процедура администрирования в целях сокращения административно-управленческих расходов, рекламы, капитальных и иных затрат.

Все выше названное дает основу полагать, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Оценить полноту реализации и эффективность запланированных мер в настоящее время не представляется возможным, в том числе по внешним, независимым от Банка, обстоятельствам.

20 февраля 2018 года Наблюдательным советом (протокол Наблюдательного совета №3/2018 от 20.02.2018) утверждены следующие внутренние нормативные документы:

- Положение по идентификации значимых рисков в АО «Нефтепромбанк»;
- Положение по управлению рыночным риском в АО «Нефтепромбанк»;
- Положение о проведении стресс-тестирования в АО «Нефтепромбанк».


АО «Нефтепромбанк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – по состоянию на 30 июня 2018 года

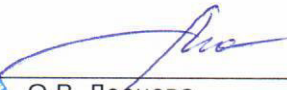
6 апреля 2018 года Наблюдательным советом (протокол Наблюдательного совета №4/2018 от 06.04.2018) утверждена Политика управления рисками и капиталом в АО «Нефтепромбанк» в новой редакции.

В августе 2018 года Главный бухгалтер Банка освободил занимаемую должность.

С 28 марта 2018 года головной офис Банка расположен по адресу: 127018, г. Москва, ул. Образцова, д. 31, стр. 3.


А. И. Мурукин,
Временно исполняющий
обязанности Президента




О. В. Леонова,
Временно исполняющий
обязанности Главного бухгалтера

9 августа 2018 года

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 76 ЛИСТ об

Заместитель директора
Департамента банковского аудита
ООО «КНК»
Ельхимова Т.В.

